

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КАК КЛЮЧЕВОЙ  
РЕСУРС ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ БАНКОВ УКРАИНЫ**

**Жидовская Наталия Михайловна, к.э.н., доцент,  
Львовский национальный аграрный университет**  
Zhydovska Nataliya Mikhailovna, PhD, assistant professor,  
Lviv national agrarian University, natalka\_2909@mail.ru

**Громьяк Татьяна Дмитриевна, к.э.н.,  
ГВУЗ Львовского института Университета банковского дела**  
Gromiak Tetiana Dmitrievna, PhD,  
Higher State Education Institution «Banking University», gromjak2011@ukr.net

Аннотация. Раскрыты основные составляющие промежуточного финансового отчета по требованиям МСФО и обоснована необходимость его применения и обязательного представления с 2016 года украинскими банками. Представлены преимущества использования финансовых отчетов, составленных по международным стандартам.

Ключевые слова: банковское учреждение, промежуточная финансовая отчетность, международные стандарты финансовой отчетности, банковский бухгалтер, аудитор, квартальный отчет.

Правление Национального банка Украины 18 августа 2015 года приняло постановление № 540 "О внесении изменений в постановления Правления Национального банка Украины от 24 октября 2011 года № 373"[1], которым утверждены изменения к постановлению Правления Национального банка Украины от 24 октября 2011 года № 373 и Инструкции о порядке составления и обнародования финансовой отчетности банков Украины.

Постановление вступает в силу с 01 декабря 2015 года, то есть банки, начиная с i квартала 2016 года обязаны представлять всю финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами. С одной стороны, для банковской системы МСФО не является чем-то принципиально новым, ведь именно банки первыми в Украине перешли на международные стандарты подготовки отчетности еще в 1999 году. Однако это касалось только годовых отчетов. С начала 2016 года по стандартам МСФО должна заключаться вся банковская отчетность, включительно с промежуточными квартальными отчетами.

В МСБУ №34 «Промежуточная финансовая отчетность» четко определены: цель, область применения, основные термины, содержание и формы промежуточной финансовой отчетности существенные события и операции, периоды, за которые требуется представлять промежуточную финансовую отчетность, раскрытие информации в годовой финансовой отчетности.

Согласно МСБУ №34, промежуточная финансовая отчетность – финансовый отчет, состоящий или из полного комплекта финансовой отчетности (определенного в МСФО 1 “Представление финансовой отчетности”, или из комплекта сжатой финансовой отчетности за промежуточный период [1, с.1].

Полный комплект финансовой отчетности должен содержать следующие составляющие:

- а) отчет о финансовом положении на конец периода;
- б) отчет о прибылях и убытках и другой совокупный доход за период;
- с) отчет об изменениях в собственном капитале за период;
- д) отчет о движении денежных средств за период;
- е) примечания, содержащие краткое изложение существенных учетных политик и другую пояснительную информацию;
- ф) сравнительную информацию в отношении предшествующего периода, как определено в параграфах 38 и 38А МСФО 1; и
- г) отчет о финансовом положении по состоянию на начало предшествующего периода, если субъект хозяйствования применяет учетную политику ретроспективно или осуществляет ретроспективный пересчет статей в своей финансовой отчетности, или если он переклассификует статьи в своей финансовой отчетности в соответствии с параграфами 40А–40Г МСБУ 1 [2, с.4].

Промежуточный финансовый отчет должен включать, как минимум, следующие компоненты:

- а) краткий отчет о финансовом состоянии;
- б) краткий отчет или краткие отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе;
- с) сжатый отчет об изменениях в собственном капитале;
- д) сжатый отчет о движении денежных средств; и
- е) некоторые пояснительные примечания [1, с.2].

Использование финансовых отчетов, составленных по международным стандартам имеют ряд преимуществ:

1. Объективность, сопоставимость и соответствие потребностям пользователей финансовых отчетов, составленных по международным стандартам;
2. Удовлетворения потребностей пользователей финансовой отчетности;
3. Облегчения процесса гармонизации стандартов путем со ставности и прозрачности, независимо от страны или отрасли;
4. Содействие повышению доверия и понятности среди иностранных пользователей;
5. Доступ к международным рынкам капитала [3, с.7].

Представительство АССА в Украине и аудиторская компания BDO при поддержке Национального центра подготовки банковских работников Украины 16 декабря 2015 года провели семинар для банковских бухгалтеров на тему «Промежуточная финансовая отчетность». На котором, главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета НБУ Богдан Лукасевич отметил, что мы пытались прислушиваться к мнению банкиров, однако не удалось учесть все пожелания через большое количество противоположных мнений. Поэтому, конечно, в течение первого квартала подачи отчетности в 2016 году – останется много спорных вопросов.

У банков будет выбор: готовить полный или сокращенный вариант промежуточной отчетности по МСФО. Это не только вопрос готовности к полному раскрытию информации, но и вопросы технической готовности банка к подготовке полного варианта отчетности. Сопредседатель Совета по МСФО при Минфине Вера Рычаковская считает, что очевидно, большинство банков перейдет на сокращенный формат финансовой отчетности [4].

Если предприятие публикует полный комплект финансовой отчетности в своем промежуточном финансовом отчете, то форма и содержание этой отчетности должны соответствовать требованиям МСБУ 1 к полному комплексу финансовой отчетности.

Если субъект хозяйствования публикует комплект сжатой финансовой отчетности в своем промежуточном финансовом отчете, эта сжатая отчетность должна содержать, как минимум, все заголовки и промежуточные итоги, которые были включены в последнюю годовую финансовую отчетность, а также выборочные отдельные пояснительные примечания, как того требует этот Стандарт. Дополнительные статьи или примечания следует включать, если без них эта сжатая промежуточная финансовая отчетность будет вводить в заблуждение.

Партнер аудиторской компании BDO Виталий Гавриш объяснил, что полная финансовая отчетность отражает финансовое положение компании или банка за текущий период, а сокращенная – только изменения, которые произошли за этот период. Это и есть принципиальная разница [4].

Для бухгалтеров банков важно адекватно оценить существенность изменений. С одной стороны, следует включить в отчет все важные изменения, с другой – не нужно перегружать документ мелочами, потому что выйдет и не сокращена отчетность, и не полная.

Одна из новых требований – обязательное подписание квартального отчета аудитором. Такое требование ставят перед банками международные финансовые организации. Поэтому для банков является важной необходимостью продлить свои контракты с аудиторами, которые будут работать с годовыми отчетами.

Кроме того, в 2016 году произойдут изменения и в налоговом учете. Одна из новаций – база налогообложения будет рассчитываться по МСФО, наконец банковским бухгалтерам не нужно будет осуществлять двойные расчеты.

Подытоживая результаты семинара «Промежуточная финансовая отчетность» президент BDO в Украине Алла Савченко отметила, что этот год будет очень сложным – новая отчетность, новые налоговые правила, трансфертное ценообразование. Всем придется много учиться, привыкать к этим новым правилам работы [4].

Итак, в 2016 году нужно продолжать проводить подобные семинары в Украине, привлекая ведущих специалистов и ученых в области учета, аудита и отчетности составленной по международным стандартам, чтобы помочь бухгалтерам компаний разобраться с новыми нормами и наладить коммуникацию с государственными органами.

#### Список использованных источников:

1. Постановление НБУ «О внесении Изменений в постановления Правления Национального банка Украины от 24 октября 2011 года №373» от 18.08.2015 года № 540.[Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=20742160>
2. МСБУ (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://zakon.rada.gov.ua/go/929\\_049](http://zakon.rada.gov.ua/go/929_049)
3. МСБУ (IAS) 1 «Представление финансовых отчетов». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://zakon.rada.gov.ua/go/929\\_013](http://zakon.rada.gov.ua/go/929_013)
4. Корчак В.С. Преимущества составления финансовой отчетности по международным стандартам / У.С. Корчак // МСФО: исследования, наука, практика, имплементация: материалы открытой междунар. инт.-конф., Харьков, – 1 квартал 2015 / ред. кол.: А.В. Харламова – Х. : Агентство по МСФО, 2015. – С. 7–8.
5. С 2016 года украинские банки будут предоставлять всю финансовую отчетность по международным стандартам [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://acca-ukraine.livejournal.com/28979.html>